SISE
INSTITUTO SUPERIOR

Sílabo del Curso

LEGISLACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA

I.- Información General

Carrera Profesional	CONTABILIDAD
Semestre Académico	IV
Módulo	II
Pre requisito	Legislación Comercial y Tributaria
Créditos	2
Horas por semana	8
Modalidad	Presencial.

INSTITUTO SUPERIOR PRIVADO PERUANO DE SISTEMAS "SISE"

II. SUMILLA DE LA ASIGNATURA

La unidad didáctica de Legislación Bancaria y Financiera, corresponde al grupo de competencias específicas, perteneciente al semestre académico IV, Modulo II del programa de CONTABILIDAD. Tiene 4 horas teóricas.

Permite al estudiante comprender conocimientos esenciales de la legislación bancaria y su aplicación en administración de instituciones financieras. Analiza la perspectiva legal, la normativa, formación y funcionamiento de la legislación bancaria; aplica el cumplimiento de los marcos jurídicos vigentes con idoneidad, compromiso y criterio en la resolución practica mediante la responsabilidad social; produce un trabajo de investigación relacionado a la legislación bancaria y su intervención con el sistema financiero, constitución, fusión, disolución y liquidación de las empresas del sistema financiero.

.

III. PROGRAMACIÓN Y ORGANIZACIÓN DE LAS UNIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad de aprendizaje	Duración por N° de semanas
Antecedentes	1° a 3° semana
Constitución	4° a 6° semana
Entidades supervisoras.	7° a 9° semana
Recuperación de Sesiones	10 semana
Evaluaciones Finales	11 semana
Evaluaciones Sustitutorias	12 semana

IV. PROGRAMACIÓN Y ORGANIZACIÓN DE CONTENIDOS

UNIDAD DE APRENDIZAJE I **ANTECEDENTES**			
CAPACIDADES POR DESARROLLAR EN LA UNIDAD ➢ Identifica la importancia de la intermediación financiera y la bancarización. ➢ Resalta la aplicación de la legislación bancaria con las normas complementarias. ➢ Selecciona los principios del sistema financiero.			
N° DE SEMANA	SESIÓN	CONTENIDO CONCEPTUAL	CONTENIDO PROCEDIMENTAL
1	1	✓ Antecedentes de la Legislación Bancaria. Historia de los bancos. ✓ La intermediación financiera, concepto, clases y los agentes económicos.	✓ Resalta los antecedentes de legislación bancaria. ✓ Genera un diagrama los principios de la intermediación financiera y su importancia.
		El Sistema Financiero Nacional:	✓ Diferencia en un cuadro comparativo las funciones generales de cada una de las

	2	✓ Entidades Supervisoras: BCRP, SBS y AFP, SMV. ✓ Empresas de Operaciones Múltiples: ✓ Bancos, financieras, cajas, EDPYMES, cooperativas.	entidades componentes de Sistema Financiero Nacional.
2	**1**	✓ Empresas Especializadas: Arrendamiento financiero, factoring, afianzadoras. ✓ Fiduciarias, de capitalización inmobiliaria, fideicomiso y de seguros.	✓ Produce un diagrama, la relación de empresas especializadas del Sistema Financiero, exponiendo en grupo los resultados del análisis.
	2	✓ Clasificadoras de riesgo, fondos mutuos.) Empresas de servicios complementarios: Almaceneras (warrant), de servicio de canje electrónico.) Evaluación Exposición Instrumento: ficha para evaluar exposición	✓ Explica de manera individual, la importancia de cada una de las empresas de servicios complementarios, en el Sistema Financiero Nacional.
3	1	✓ Emisoras de tarjetas de crédito, ✓ Sistema de operación es con tarjeta. ✓ Transporte, custodia y administración de numerario. ✓ Transporte y uso de bóvedas para la custodia de numerario.	✓ Explica las funciones y responsabilidades de las empresas operadoras de tarjetas de crédito mediante un mapa conceptual. ✓ Analiza las estructuras organizativas y las formas de funcionamiento de las empresas especializadas del SFN.
	2	) Empresas de seguros y reaseguros. ✓ Empresas de seguros operadoras de uno más ramos. ✓ Los bróker o corredores de seguros.	✓ explica mediante un esquema, los diferentes tipos de empresas de seguros. ✓ evalúa su importancia en el ahorro nacional
CONTENIDO ACTITUDINAL) Valora la importancia de la legislación bancaria en el Sistema Financiero Nacional.			

) Participa de manera activa en la ejecución de las actividades referidas al recojo de información.) Respeta las fechas de exposición de los temas desarrollados.			
UNIDAD DE APRENDIZAJE II **CONSTITUCIÓN**			
CAPACIDADES POR DESARROLLAR EN LA UNIDAD ➢ Diferencia el proceso de constitución de una empresa en el Sistema Financiero. ➢ Infiere la importancia de la fusión de las entidades financieras en el Sistema Financiero y su repercusión en la economía. ➢ Analiza el proceso de disolución y liquidación de empresas del sistema financiero.			
N° DE SEMANA	SESIÓN	CONTENIDO CONCEPTUAL	CONTENIDO PROCEDIMENTAL
4	1	✓ Principios de Sistema Financiero Nacional. ✓ Formas de atenuar los riesgos para el ahorrista ✓ Protección del ahorro. FSD.	➢ Identifica los principios financieros en un organizador de información. ➢ Analiza mediante una lectura las formas de atenuar los riesgos para el ahorrista. ➢ Expone los principios del Sistema Financieros y las formas de protección del ahorrista.
	2	✓ Bancarización (DL 939) ✓ Operaciones gravadas y obligatorias. ✓ Protección del Secreto Bancario y tributario. Evaluación Esquema de bancarización Instrumento Lista de cotejo	✓ Describe la importancia de la bancarización en el Sistema Financiero Nacional y la obligatoriedad de las operaciones. ✓ Resalta la protección del secreto bancario y tributario. ✓ Describe la Bancarización en el sistema Financiero nacional mediante un esquema
5	1	) Constitución de empresas del sistema financiero, intervención de la SBS.) Forma de constitución y capital mínimo.) Autorización de organización y Funcionamiento.	✓ Compara las formas de constitución de las empresas mediante un esquema. ✓ Identifica diferencias con las entidades financieras, requisitos y trámites de carácter obligatorio.
	2	✓ Proceso de fusión según la Ley General de sociedades. ✓ Proceso de fusión conforme a lo establecido por la resolución 10440- 208-SBS ✓ Análisis de casos Discusión. Evaluación parcial.	✓ Describe el proceso de fusión y exposición de casos nacionales. mediante una exposición. Resuelve las preguntas de la evaluación parcial.

		Examen escrito de alternativas múltiples.	
6	1	✓ Disolución y liquidación. ✓ Proceso de liquidación según la Ley General de sociedades. ✓ Causales de disolución.	✓ Analiza las normas sobre disolución y liquidación de entidades financieras mediante casuística nacional.
	2	) Proceso de liquidación.) Declaración del estado de liquidación.) Plazos establecidos para la liquidación.) Análisis de casos.) Evaluación Ensayo Instrumento: Rubrica	✓ Esboza el proceso de liquidación, sus estados y los plazos establecidos en la normatividad en un mapa conceptual. ✓ Analiza la casuística nacional. ✓ Produce de un ensayo sobre el Banco Latino.
CONTENIDO ACTITUDINAL) Evalúa la importancia de la bancarización en el Sistema Financiero Nacional.) Participa de manera activa en la ejecución de las actividades asignadas y presenta los trabajos de manera ordenada y puntual.			

UNIDAD DE APRENDIZAJE III **ENTIDADES SUPERVISORAS**			
CAPACIDADES POR DESARROLLAR EN LA UNIDAD ➢ Sintetiza las funciones del BCRP, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. ➢ Describe la importancia de las funciones de las instituciones con funciones complementarias del Sistema Financiero Nacional. ➢ Produce criterios a partir de la importancia de la función reguladora de las SBS.			
N° DE SEMANA	SESIÓN	CONTENIDO CONCEPTUAL	CONTENIDO PROCEDIMENTAL
7	1	) El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). Finalidad.) Funciones: Regulación de la moneda y el crédito del sistema financiero. La tasa de referencia interbancaria.	▪ Identifica la importancia de la SBS en el sistema financiero nacional mediante intervenciones individuales.
	2	✓ Administración de las reservas internacionales, emisión de billetes y monedas. El encaje bancario. ✓ La obligación de informar periódicamente al país sobre las finanzas nacionales. Evaluación. Practica calificada	▪ Diferencia las funciones y sistemas de regulación del sistema financiero.

8	1	➢ Función reguladora y preventiva de la SBS. ❯ Regulación y supervisión de los componentes del Sistemas Financiero, de Seguros y del Sistema Privado de Pensiones. ❯ La prevención y detección del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.	✓Describe las funciones de control y de regulación de la SBS en el sistema privado de pensiones. ✓Produce criterios a partir de la importancia de la función reguladora de las SBS. ✓Describe el control del lavado de activos, mediante análisis de casuística nacional con responsabilidad social.
	2	Función supervisora de la SBS. ❯ Supervisión directa: la supervisión extra-situ y la supervisión in-situ. ❯ Supervisión indirecta, participación de los colaboradores externos.	✓ Explica mediante modelos las formas de supervisión a cargo de la SBS y las expone ante los estudiantes.
9	1	La superintendencia del mercado de valores (SMV). ✓ Principios, finalidad funciones y atribuciones. ✓ La Bolsa de Valores, las SAB. ✓ Evaluación Exposición Instrumento Lista de cotejo	✓ Identifica la importancia de la SMV en el sistema financiero nacional mediante prueba oral ➢ Explica el proceso de la bolsa de valores las SAB
	2	Actividades financieras excepcionales del Estado. ❯ Banco de la Nación. ❯ Agrobanco. Techo Propio, ❯ COFIDE.	✓ Explica las funciones y actividades financieras de las instituciones que excepcionalmente cumplen actividades dentro del SFN mediante folletos
CONTENIDO ACTITUDINAL ❯ Analiza su participación oral en las intervenciones de clase. ❯ Participa de manera activa en la ejecución de las actividades asignados. ❯ Presenta los trabajos asignados en la fecha			

V. ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS:

Según el modelo educativo SISE, con un enfoque por competencias se aplicará las siguientes estrategias metodológicas en sus sesiones de aprendizaje:

Estrategias metodológicas	Fundamentación
Autoaprendizaje	A diferencia de la educación en el aula, el autoaprendizaje, con apoyo en las tecnologías de la información y la comunicación, basa su comunicación en el texto escrito, lo cual implica por parte de los estudiantes y de los docentes un importante esfuerzo en la lectura.
Proyectos	Acercar una realidad concreta a un ambiente académico por medio de la realización de un proyecto de trabajo. Estimula el desarrollo de habilidades para resolver situaciones reales.
Aprendizaje basado en problemas -ABP	Los estudiantes deben trabajar en equipo, sintetizar y construir el conocimiento para resolver los problemas que por lo generalmente han sido tomados de la realidad.
Método de casos	Útil para iniciar la discusión de un tema. Para promover la investigación sobre ciertos contenidos. Se puede plantear un caso para verificar los aprendizajes logrados. Problemas relacionados con tu área de especialidad.
Flipped Learning (Aula Invertida)	Transferir actividades de aprendizaje fuera del aula para adquirir los conceptos teóricos de los estudiantes, que utilizaran en el tiempo de clase presencial para potenciar procesos de aprendizaje prácticos. Aprenderás haciendo (Learning by Doing)

VI. EVALUACIÓN:

El instituto superior SISE presenta un modelo educativo que busca medir el desarrollo de las competencias (conceptuales, procedimentales y actitudinales), por lo tanto, consideramos que la evaluación es una actividad sistemática y continua, centrada en el aprendizaje del estudiante, que lo retroalimenta oportunamente con respecto a sus progresos durante todo el proceso de enseñanza - aprendizaje y que le permita obtener la nota mínima de trece.

La evaluación es el proceso de obtener, seleccionar y analizar la información de forma continua, para emitir un juicio orientado a la toma de decisiones. La evaluación debe ser concebida como un proceso permanente, acumulativo, preferentemente cualitativa más que cuantitativa, por ello, la evaluación tiene como finalidad la evaluación sumativa y formativa.

Consideramos que la evaluación sumativa permite la valoración de productos, procesos o aprendizajes que se consideran terminados, con el fin de determinar si el resultado es positivo o negativo, si es válido para lo que se esperaba o si no se logró lo deseado, este proceso se cumple en nuestra institución cuando los docentes realizan la evaluación aplicativa, para obtener resultados en el cierre de la sesión de aprendizaje. Se suma a este proceso la evaluación formativa porque nos permite diagnosticar, retroalimentar y posibilitar acciones para el progreso del aprendizaje de los estudiantes.

También sabemos que la retroalimentación es de vital importancia y lo realizamos mediante la aplicación de la meta cognición que nos permite autorregular el propio aprendizaje en el proceso de evaluación mediante las siguientes interrogantes: ¿Qué aprendimos hoy?, ¿Cómo lo aprendimos?, ¿Te fue fácil o difícil?

También los docentes pueden seleccionar diversas técnicas e instrumentos dentro del proceso de evaluación, tales como:

Técnicas	Instrumentos
Entrevista/Cuestionario/observación	Lista de cotejo, listado de preguntas
Análisis de contenido	Ficha para evaluar: trabajos, informes, manuales, monografías, ensayos, análisis de contenido, pruebas escritas, ficha de comprensión de lectura y rúbrica.
Mapas/Organizadores de información.	Ficha para evaluar organizadores: conceptuales, mentales, semánticos, esquemas, gráficos.
Análisis de producto	Ficha para evaluar: maqueta, boletín, trípticos, esquemas, álbum, fotografías, dípticos, revistas, portafolio virtual, blog y paper académico.

VII. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

EVALUACIONES	ENFOQUE DE LA UNIDAD DIDÁCTICA		
	TEÓRICO	PRÁCTICO	MIXTO
Evaluación Parcial	30%	25%	40%
Evaluación Final	35%	30%	25%
Evaluación Aplicativa (PEA)	35%	45%	35%
	100%	100%	100%

VIII. RECURSOS DIDÁCTICOS Y TICS

- Medios: videos, internet, campus virtual, multimedia, software y vínculos relacionados.
- Materiales: sílabo, textos de consulta, separatas, láminas, material concreto y papelógrafos.

IX. RECURSOS BIBLIOGRÁFICOS / BIBLIOGRAFÍA

Blossiers, J. (2013). Manual del derecho bancario. Lima: Ediciones Legales EIRL

Gonzales, G. (2013). Manual Práctico de la ley General de Sociedades. Lima: Ediciones Legales EIRL.

Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de La Superintendencia de Banca y Seguros - LEY Nº 26702

BIBLIOGRAFÍA VIRTUAL BIBLIOTECA SISE

Juan Calvo Vérgez (2012). Aspectos jurídicos e institucionales de las políticas monetarias de los principales bancos centrales ante la actual crisis financiera. Editorial Dykinson.

Lineamientos contra el lavado de dinero para la banca privada (2012). Editorial D-ECONOSUR

BIBLIOGRAFÍA VIRTUAL: DIRECCIONES ELECTRONICAS.

Asociación de Bancos del Perú: www.asbanc.com.pe
Banco Central de Reserva del Perú: www.bcrp.gob.pe
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP: www.sbs.gob.pe
Superintendencia del Mercado de Valores: www.smv.gob.pe
Banco de la Nación www.bn.com.pe
COFIDE http://www.cofide.com.pe/COFIDE/
FONDO MIVIVIENDA www.mivivienda.com.pe
Agro banco agrobanco.com.pe

El presente silabo se encuentra aprobado por el Jefe de Escuela de la especialidad.

Si Ud. tuviera algún aporte que realizar, ingresar en:

www.tecnosise.com/aporte_silabos